

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2016). Survey Fraud Indonesia 2016. *Association of Certified Fraud Examiners, Indonesia Chapter*(111).
- Aldin, I. U. (2020, December 3). *Dampak Krisis Covid-19 Menghantui Perbankan dalam Jangka Panjang*.
<https://katadata.co.id/safrezifitra/finansial/5fc8816a432b4/dampak-krisis-covid-19-menghantui-perbankan-dalam-jangka-panjang>.
- Anam, A. K. (2013). Risiko Likuiditas dan Dampaknya terhadap Perekonomian di Indonesia. *Jurnal Dinamika Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1).
- Anand, R. (2015, May 31). *Skandal Kewangan Lebih dari 3 Dekad di Malaysia*. The Malaysian Insider.
- Arikunto, S. (2006). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bumi Aksara.
- Ashari, M. P., & Haryono, S. (2021). The Influence of Company Ownership, Leverage, Profitability, and Production Costs on Real Earnings Management of Sharia Banks. *Journal of Economic, Public, and Accounting (JEPA)*, 3(2), 113–125.
- Asim, A., & Ismail, A. (2019). Impact of Leverage on Earning Management: Empirical Evidence from the Manufacturing Sector of Pakistan. *Journal of Finance and Accounting Research*, 01(01), 70–91.
<https://doi.org/10.32350/JFAR.0101.05>
- Azizah, W. (2021). Covid-19 in Indonesia: Analysis of Differences Earnings Management in the First Quarter. *Jurnal Akuntansi*, 11(1), 23–32.
<https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.11.1.23-32>
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2017). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis*. Rajawali Press.
- Behn, M., Mangiante, G., Parisi, L., & Wedow, M. (2019). Behind the Scenes of the Beauty Contest: Window Dressing and the G-SIB Framework. *Working Paper Series*, 12(2298). <https://doi.org/10.2866/785111>
- Bestari. (2014). Analisis Window Dressing pada Sektor Industri Barang Konsumsi. *Fakultas Ekonomi, Universitas Maritim Raja Ali Haji, Tanjungpinang*, 10(2).
- Bestivano, W. (2013). *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Profitabilitas, dan Leverage Terhadap Perataan Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan di BEI)*.
- BI. (2021). *Bank Indonesia: Website Resmi*. <https://www.bi.go.id/>.
- BNM. (2020). *Regulation of Loan Deposit Ratio*.
- BOT. (2021). *Statistics of Loan to Deposit Ratio (L/D Ratio)*.
- Brigham, F., & Houston, J. (2001). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan. : Vol. Buku 2* (8th Edition). Salemba Empat.

- Dipura, F. S., & Hartono, D. D. (2016). Faktor Internal dan Kinerja Perbankan. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen* 1, 16(2), 67–82.
- Donald, S. S., & Koch, T. W. (2006). *Management of Banking* (6th ed.). USA: Thomson.
- Downing, J. (2012). Banks and Balance-Sheet Management: Window-Dressing by Large Banks. *NHH Norwegian School of Economics Working Papers*, 8(10).
- Garcia, L., Lewrick, U., & Sečnik, T. (2021). BIS Working Papers No 960 Is Window Dressing by Banks Systemically Important? *Bank for International Settlements*, 21(3).
- Geraldina, I., Rossieta, H., & Utama, S. (2015). Motives of Customer Deposits Window-Dressing in Indonesian Commercial Banks. *Asian Journal of Business and Accounting*, 8(2), 67–90.
- Ghozali, I. (2005). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate IBM SPSS 23*. Universitas Diponegoro.
- Godfrey, Jayne, Hodgson, A., Tarca, A., Hamilton, J., & Holmes, S. (2010). *Accounting Theory, 7th Edition* (7th ed.). John Wiley & Sons, Inc.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2015). *Dasar-dasar Ekonometrika*. Salemba Empat.
- Gumanti, T. A. (2009). Teori Sinyal Dalam Manajemen Keuangan. *Manajemen Dan Usahawan Indonesia*, 29(September), 1–29.
- Hardiana, M. (2018). Pengaruh CAR, LDR, NPL Terhadap ROA pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2012-2016. *Jurnal STIE Perbanas Surabaya*, 10(8).
- Haryanto, M., & Hanna. (2014). CAMEL dan Tingkat Kesehatan Perbankan. *Jurnal Akuntansi*, XVIII(3).
- He, J., Ng, L. K., & Wang, Q. (2005). Quarterly Trading Patterns of Financial Institutions. *SSRN Electronic Journal*, 77(May 2002).
<https://doi.org/10.2139/ssrn.315661>
- Iskandar, O. R. (2016). Pengaruh Debt Covenant, Bonus Plan, dan Political Cost Terhadap Konservatisme Akuntansi (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Subsektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2012-2015). *Indonesia Banking School*, 32(10).
- Janrosl, V. S. E., & Yuliadi. (2019). Analisis Financial Leverage, Likuiditas dan Profitabilitas Terhadap Financial Statement Fraud pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(1).
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behaviour, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3, 305–360.
- Johnson, W. L. (1969). The Theory and Practice of Window Dressing by Commercial Banks. *University of Orleans, Lake Front*, 11(5).

- Kartika, A. (2016). Pengaruh Profitabilitas, Struktur Aset, Pertumbuhan Penjualan, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Struktur Modal Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia. *INFOKAM*, 1(12).
- Kasmir. (2017). *Analisis Laporan Keuangan* (Edisi Satu). PT Raja Grafindo Persada.
- Ken Y, C., & Jo-Lan, L. (2010). Earnings Management, CEO Domination, and Growth Opportunities (Evidence from Taiwan). *International Journal of Public Information Systems*, 1(4), 1. www.ijpis.net
- Khoiriyah, R. (2010, April 28). *Bank Indonesia: Masih Ada Bank Kecil yang Lakukan Window Dressing*. Keuangan.Kontan.Co.Id.
- Kieso, D. E., Warfield, T. D., & Weygandt, J. J. (2007). *Intermediate Accounting: Principles and Analysis*. John Wiley & Sons, Inc.
- Kunaifi, A., & Negoro, N. P. (2016). Pengaruh Peluang Pertumbuhan dan Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Tindakan Manajemen Laba. *ESENSI*, 6(2). <https://doi.org/10.15408/ess.v6i2.3572>
- Livera, S., Martin, K., & Rahmi, N. U. (2020). Pengaruh Loan Deposit Ratio (LDR), Liquidity Reserve Requirement Ratio (LRRR), Leverage (LEV), Dan Ukuran Perusahaan (LNSIZE) Terhadap Indikasi Window Dressing Pada Perusahaan Perbankan Yang. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 4(2), 1–20.
- Mankiw, N. G. (2017). *Principles of Economics* (8th Edition). CENGAGE.
- Martina, E., & Prastiwi, D. (2014). Pengaruh Inflasi, Gross Domestic Product, Suku Bunga Kredit, Loan to Asset Ratio, dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Non Performing Loan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 2(2).
- Melinda, R., Jurusan Akuntansi, S., & Negeri Bandung, P. (2020). Internal and External Factors of Islamic Banking that Affect Income Smoothing Actions. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 109–119.
- Meyer, B. H., Prescott, B., & Sheng, X. S. (2021). The impact of the COVID-19 pandemic on business expectations. *International Journal of Forecasting*. <https://doi.org/10.1016/j.ijforecast.2021.02.009>
- Naibaho, K., & Rahayu, S. M. (2018). Pengaruh GDP, Inflasi, BI Rate, Nilai Tukar Terhadap Non Performing Loan Bank Umum Konvensional di Indonesia (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 62(2).
- Nimtrakoon, S. (2015). The Relationship Between Intellectual Capital, Firms' Market Value and Financial Performance: Empirical Evidence from ASEAN. *Journal of Intellectual Capital*, 16(3), 587–618. <https://doi.org/10.1108/JIC-09-2014-0104>
- Nufus, E. H., Zuhroh, I., & Suliswanto, M. S. W. (2021). Analysis of COVID-19 Impact on Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) Credit Distribution in East Java Banks. *Journal of Accounting and Investment*, 22(2), 342–360. <https://doi.org/10.18196/jai.v22i2.10701>
- Nur, F. R. (2021, April 1). *Dampak covid-19 pada industri perbankan*. <https://Bisnika.Hops.Id/Dampak-Covid-19-Pada-Industri-Perbankan/>.

- Octavera, S., & Rahadi, F. (2021). Jurnal Ekonomi dan Bisnis Dharma Andalas Reaksi Pasar Modal di Asia Tenggara Terhadap Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, 23(1).
- Oktavia, N. E., & Amri. (2017). Analisis Kausalitas Antara Inflasi dan Konsumsi di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 2(1), 164–175.
- Ortiz, C., Sarto, J. L., & Vicente, L. (2012). Portfolios in Disguise? Window Dressing in Bond Fund Holdings. *Journal Economics: University of Zaragoza*, 31(2).
- Owens, E. L., Wu, J. S., & Simon, W. E. (2011). Window Dressing of Short-Term Borrowings. *University of Rochester*, 12(3).
- Parentrengi, S., & Hendratni, T. W. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 1(9–18).
<https://ejournal.imperiuminstitute.org/index.php/JMSAB>
- Permata, R. I. (2016). Pengaruh Manajemen Resiko Terhadap Permodalan Dan Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2014. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 4(3).
- Pratito, D. W., & Puspitasari, D. (2015). Analisis Pengaruh Kebijakan Giro Wajib Minimum (GWM), Posisi Devisa Netto (PDN), Loan to Deposit Ratio (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan Suku Bunga BI Terhadap Perubahan Laba. *Jurnal Dinamika Sosbud*, 17(2).
- Primasari, N. S., & Wahyuningtyas, E. T. (2020). Earning Management Dan Cash Holding Sebagai Moderasi Pendeteksian Window Dressing Dengan F-Score Analysis. *Accounting Global Journal*, 4(2), 139–152.
<https://doi.org/10.24176/agj.v4i2.5095>
- Putri, P. A. D. W., & Budiasih, I. G. A. N. (2018). Pengaruh Financial Leverage, Cash Holding, dan ROA Pada Income Smoothing di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Akuntansi*, 3(2), 1936–1964.
<https://doi.org/10.24843/EJA.2018.v22.i03.p11>
- Putri, R. H., & Muchlis. (2012). Analisis Indikasi Window Dressing Pada Bank Umum di Indonesia. In *Indonesia Banking School*. www.bi.go.id,
- Rahmawati, H., Suparlinah, I., & Pratiwi, U. (2018). Analisis Variabel Cash Holding, Financial Leverage, Managerial Ownership Dan Ukuran Perusahaan Dalam Mendeteksi Adanya Praktik Window Dressing Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2016. *SAR (Soedirman Accounting Review): Journal of Accounting and Business*, 3(2), 184–200. <http://jos.unsoed.ac.id/index.php/sar/article/view/1217>
- Rahmi, N. U., Putri, A. P., & Mesrawati. (2019). An Indication of Window Dressing to Increase Stock Prices in Commercial Banking Companies in Indonesia. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 100(Icoi), 6–9.
<https://doi.org/10.2991/icoi-19.2019.2>
- REQNews. (2020, September 2). *BNI 46 Diduga Lakukan Window Dressing Laporan Keuangan*. REQNews.Com.

- Sekaran, U., & Bougie, R. (2013). *Research Methods for business* (6th ed.). Salemba Empat .
- Senoaji, A. R., & Cahyonowati, N. (2014). Gap Analysis Penerapan SAK ETAP pada Penyusunan Laporan Keuangan UKM di Kabupaten Kudus (Studi pada UKM Padurenan Jaya). *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 3(4), 1–12.
- Sibarani, J. L., Surlanti, M., & Ginarti, C. (2021). Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Sektor Perbankan di Indonesia dan Malaysia. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, 17(2), 116–125.
- Sparta. (2015). Pengaruh Faktor Spesifik Bank dan Makro Ekonomi Terhadap Risiko Kredit Perbankan di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 1(3), 120–136. <http://databank.worldbank.org/ddp/>
- Sparta, & Handini, S. (2015). Pengaruh Manajemen Laba, Kinerja Perusahaan dan Ukuran Perusahaan Terhadap Keputusan Reklasifikasi Aset Keuangan pada Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan* , 12(1), 52–71.
- Spence, M. (1973). Job Market Signalling. *Oxford Journal*, 1(1). <http://qje.oxfordjournals.org/>
- Stice, J., Stice, E., & Skousen, K. (2009). *Akuntansi Keuangan dan Intermediate Accounting*.
- Subramanyam, K. R. (2014). *Analisis Laporan Keuangan* (1st ed., Vol. 11). Penerbit Salemba Empat.
- Subramanyam, K. R., & Wild, J. J. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Salemba Empat.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R&D*. ALFABETA.
- Tanala, C. (2020, September 24). *Regulators start probe after 4 Thai banks named in FinCEN files scandal*. S&P Global.
- Tandelilin, E. (2010). *Portofolio dan Investasi*. . Kanisiun.
- Tika, R. M. (2015). Pengaruh CAR, LDR, NPL, Tingkat Inflasi, dan Kebijakan Peraturan UMKM Terhadap Penyaluran Kredit UMKM Oleh Perbankan di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya*, 10(3).
- Weston, J. F., & Copeland, T. E. (2010). *Manajemen Keuangan: Vol. Jilid 2* (Edisi Revisi). BINARUPA AKSARA.
- Wijaya, A. (2013). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Loan Deposit Ratio Bank Swasta Nasional di Indonesia. In *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil* (Vol. 3).
- Wijaya, D. (2013). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Wijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan* . Ghalia Indonesia.
- Winarno, W. W. (2011). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews* (Edisi Ketiga).
- Wirahadi, A., & Septriani, A. Y. (2008). Konflik Keagenan: Tinjauan Teoritis dan Cara Mengurangnya. *Jurnal Akuntansi & Manajemen*, 3(2).

Yang, S., & Shaffer, S. (2010). Bank Window Dressing: A Re-Assessment and Puzzle Bank Window Dressing. *CAMA Working Paper, 6*.
<http://cama.anu.edu.au>

